



NGÂN HÀNG TMCP QUỐC DÂN

Địa chỉ: Số 28C-28D Bà Triệu, Phường Hàng Bài, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Quý III năm 2017

HÀ NỘI - 2017

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
Quý III Năm 2017

ĐVT: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.1	290,363	281,947
II	Tiền gửi tại NHNN	V.2	662,272	1,626,960
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.3	6,915,209	11,518,329
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		6,334,509	9,168,006
2	Cho vay các TCTD khác		580,700	2,350,323
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh		-	-
1	Chứng khoán kinh doanh		-	-
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (*)		-	-
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		-	33,755
VI	Cho vay khách hàng		28,268,153	25,061,907
1	Cho vay khách hàng	V.4	28,594,351	25,352,217
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng(*)	V.5	(326,198)	(290,310)
VII	Hoạt động mua nợ		-	-
1	Mua nợ		-	-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		-	-
VIII	Chứng khoán đầu tư	V.6	16,211,502	19,105,820
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (2)		7,601,645	11,233,021
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		8,644,685	7,892,799
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		(34,828)	(20,000)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.7	862,682	862,682
1	Đầu tư vào công ty con		-	-
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		869,600	869,600

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
Quý III Năm 2017

ĐVT: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn(*)		(6,918)	(6,918)
X	Tài sản cố định		1,374,500	1,182,576
1	Tài sản cố định hữu hình	V.8	264,488	237,610
a	Nguyên giá TSCĐ		378,904	339,370
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(114,416)	(101,760)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		-	
a	Nguyên giá TSCĐ thuê tài chính		-	
b	Hao mòn TSCĐ thuê tài chính (*)		-	
3	Tài sản cố định vô hình	V.9	1,110,012	944,966
a	Nguyên giá TSCĐ vô hình		1,135,360	960,327
b	Hao mòn TSCĐ vô hình (*)		(25,348)	(15,361)
XI	Bất động sản đầu tư		-	
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	
b	Hao mòn BĐSĐT(*)		-	
XII	Tài sản Có khác	V.10	9,222,576	9,337,033
1	Các khoản phải thu		3,390,350	3,044,831
2	Các khoản lãi, phí phải thu		2,624,807	3,101,018
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản Có khác		3,236,278	3,220,043
	- Trong đó: Lợi thế thương mại		-	-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác(*)		(28,859)	(28,859)
	Tổng tài sản có		63,807,257	69,011,009

B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU				
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.11	-	1,209,304
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.12	10,252,351	20,697,013
1	Tiền gửi của các TCTD khác		9,581,651	16,349,471

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
Quý III Năm 2017

ĐVT: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
2	Vay các TCTD khác		670,700	4,347,542
III	Tiền gửi của khách hàng	V.13	44,957,540	41,791,705
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		22,458	-
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.14	221,652	185,439
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.15	3,856,545	918,687
VII	Các khoản nợ khác	V.16	1,293,050	980,697
1	Các khoản lãi, phí phải trả		1,099,118	862,837
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		193,932	117,860
4	Dự phòng rủi ro khác(Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		-	-
	Tổng nợ phải trả		60,603,596	65,782,845
VIII	Vốn và các quỹ	V.17	3,203,661	3,228,165
1	Vốn của TCTD		2,980,572	2,980,572
a	Vốn điều lệ		3,010,216	3,010,216
b	Vốn đầu tư XDCB		-	-
c	Thặng dư vốn cổ phần		-	-
d	Cổ phiếu quỹ (*)		(29,644)	(29,644)
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		-	-
2	Quỹ của TCTD		157,516	155,944
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái(3)		-	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		65,573	91,649
a	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		7,474	10,839
b	Lợi nhuận/ Lỗ lũy kế năm trước		58,099	80,810
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
Quý III Năm 2017

ĐVT: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
	Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		63,807,257	69,011,009

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	
1	Bảo lãnh vay vốn		1,640	1,640
2	Cam kết giao dịch hối đoái		11,864,160	8,766,598
2.1	Cam kết mua ngoại tệ		337,050	422,419
2.2	Cam kết bán ngoại tệ		202,230	355,859
2.3	Cam kết giao dịch hoán đổi		11,324,880	7,988,320
2.4	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		154,350	303,816
5	Bảo lãnh khác		2,928,719	3,453,605
6	Các cam kết khác		198,000	75,278

Hà Nội, ngày 17 tháng 10 năm 2017

Lập Bảng

Hà Chi Hiếu

Kế toán trưởng

Đỗ Thị Thanh Hương

Tổng Giám đốc



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
 NGUYỄN THỊ MAI

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT
Quý III Năm 2017

ĐVT: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý III		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.18	1,055,285	934,559	3,165,826	2,566,971
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.19	827,492	668,002	2,467,598	1,894,904
I	Thu nhập lãi thuần		227,793	266,557	698,228	672,067
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		12,973	10,707	34,621	28,559
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		4,544	1,762	26,446	20,831
II	Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	VI.20	8,429	8,945	8,175	7,728
III	Lãi lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI.21	(14,090)	(22,752)	(21,786)	(42,140)
IV	Lãi lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-	-	-
V	Lãi lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư		23,245	(4,703)	95,233	20,484
5	Thu nhập từ hoạt động khác		33,166	3,595	57,749	13,845
6	Chi phí hoạt động khác		34,688	19,824	49,572	23,592
VI	Lãi lỗ thuần từ hoạt động khác		(1,522)	(16,229)	8,177	(9,747)
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.22	-	-	-	-
VIII	Chi phí hoạt động	VI.23	215,702	204,212	679,706	553,181
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		28,153	27,606	108,321	95,211
X.1	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		18,669	24,162	55,682	49,623
X.2	Các khoản xử lý theo đề án tái cấu trúc Ngân hàng		7,500	3,000	42,500	35,903
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		1,984	444	10,139	9,685
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		522	89	2,665	1,937
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế TNDN		522	89	2,665	1,937
XIII	Lợi nhuận sau thuế		1,462	355	7,474	7,748
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-	-	-
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu		-	-	-	-

Hà Nội, ngày 30 tháng 10 năm 2017

Lập Bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
NGUYỄN THỊ MAI

Hồ Chí Hiếu

Đỗ Thị Thanh Hương

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý III Năm 2017

ĐVT: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ này năm nay	Số cuối kỳ này năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		3,553,025	1,957,579
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(2,226,813)	(1,844,271)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		8,175	7,728
4	Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		73,447	(21,656)
5	Thu nhập khác		75,604	(15,207)
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp, bằng nguồn rủi ro		3,667	3,990
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(634,352)	(534,883)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		(347)	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn			852,405	(446,720)
Những thay đổi về tài sản hoạt động				
9	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		1,769,623	(1,619,745)
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		2,879,399	(7,117,148)
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		33,755	-
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(3,242,134)	(2,947,820)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(4,965)	(1,153)
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(362,397)	(338,070)
Những thay đổi về công nợ hoạt động				
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		(1,209,304)	-
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		(10,444,662)	3,007,142
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		3,165,926	6,474,719

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý III Năm 2017

ĐVT: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ này năm nay	Số cuối kỳ này năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		2,937,858	1,411
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro		36,213	61,771
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ TC phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		22,458	(6,788)
21	Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động		(9,407)	(180,337)
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		-	-
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		(3,575,232)	(3,112,738)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			-	-
1	Mua sắm TSCĐ (*)		(214,537)	(28,732)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		-	991
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		-	(421)
4	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)		-	-
5	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
6	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)		-	-
7	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, và các khoản đầu tư dài hạn khác) (*)		-	-
8	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán, thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)		-	4,422
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		-	-
II	LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		(214,537)	(23,740)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính				
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/ hoặc phát hành cổ phiếu		-	-
2	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	-

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý III Năm 2017

ĐVT: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ này năm nay	Số cuối kỳ này năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
3	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác (*)		-	-
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)		-	-
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ (*)		-	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ		-	-
III	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính		-	-
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		(3,789,769)	(3,136,478)
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		11,076,913	8,135,049
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		-	-
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		7,287,144	4,998,571

Hà Nội, ngày 17 tháng 10 năm 2017

Lập Bảng



Hà Chi Hiếu

Kế toán trưởng



Lê Thị Thanh Hương

Tổng Giám đốc



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
NGUYỄN THỊ MAI

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT Quý III Năm 2017

I. Đặc điểm hoạt động của Tổ chức Tín dụng

1 Giấy phép thành lập và hoạt động

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Dân được đổi tên từ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Việt vào ngày 06 tháng 05 năm 2014. Trước đây Ngân hàng có tên gọi là Ngân hàng TMCPNT Sông Kiên, là Ngân hàng Cổ phần được thành lập theo giấy phép số 00057/NH-GP ngày 18 tháng 9 năm 1995 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp và giấy phép thành lập số 1217/GP-UB ngày 17 tháng 10 năm 1995 do Ủy ban Nhân dân tỉnh Kiên Giang cấp. Ngân hàng hoạt động kinh doanh theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 1700169765 của Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội (đăng ký lần đầu theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 050046 ngày 02 tháng 11 năm 1995 của Ủy ban kế hoạch tỉnh Kiên Giang), giấy đăng ký kinh doanh thay đổi lần thứ 13 ngày 22 tháng 01 năm 2015.

2 Hình thức sở hữu vốn: Cổ phần

3 Thành phần Hội đồng quản trị:

STT	Họ và tên	Chức danh
1.	Bà Trần Hải Anh	Chủ tịch
2.	Ông Vũ Hồng Nam	Thành viên thường trực
3.	Bà Nguyễn Thị Mai	Thành viên thường trực
4.	Ông Nguyễn Tuấn Hải	Thành viên
5.	Ông Lê Xuân Nghĩa	Thành viên độc lập

4 Thành phần Ban Tổng Giám đốc:

STT	Họ và tên	Chức danh
1.	Ông Lê Hồng Phương	Quyền Tổng giám đốc
2.	Ông Vũ Mạnh Tiến	Phó Tổng giám đốc thường trực
3.	Bà Nguyễn Thị Mai	Phó Tổng giám đốc
4.	Ông Đặng Minh Hải	Phó Tổng giám đốc
5.	Ông Nguyễn Hồng Long	Phó Tổng giám đốc
6.	Bà Đỗ Thị Thanh Hương	Kế toán trưởng

5 Trụ sở chính : Số 28C- 28D Bà Triệu, Phường Hàng Bài, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội

- Số chi nhánh : 24
- Số công ty con : 1

6 Công ty con

Công ty TNHH Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng Quốc Dân theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0304767745 thay đổi lần thứ 3 ngày 25/08/2014 do Sở kế hoạch và Đầu tư TP. HCM cấp với tỷ lệ góp vốn của Ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB) là 100%. Ngành nghề kinh doanh chủ yếu là tiếp nhận, quản lý các khoản nợ tồn đọng của Ngân hàng TMCP Quốc Dân và tài sản đảm bảo nợ vay liên quan đến các khoản nợ để xử lý, thu hồi vốn nhanh nhất.

7 Tổng số cán bộ, công nhân viên : 2402

II. Kỳ kế toán và đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán:

- Kỳ kế toán năm: bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 hàng năm.
- Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán là Đồng Việt Nam (VND).

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT Quý III Năm 2017

III. Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng :

- Báo cáo tài chính được lập và trình bày theo chuẩn mực kế toán Việt Nam số 21 – Trình bày Báo cáo tài chính cũng như các chuẩn mực kế toán khác.
- Báo cáo kế toán áp dụng theo Chế độ kế toán thống nhất ban hành theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29/4/2004, Thông tư 10/2014/TT-NHNN ngày 20/03/2014 và chế độ báo cáo tài chính đối với các Tổ chức tín dụng ban hành theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

IV. Chính sách kế toán áp dụng tại tổ chức tín dụng

1 Chuyển đổi tiền tệ :

Nghiệp vụ kinh tế phát sinh trong quý bằng ngoại tệ khác với đồng Việt Nam được quy đổi sang đồng Việt Nam theo tỷ giá thực tế tại ngày phát sinh. Số dư cuối kỳ của các khoản mục có gốc ngoại tệ được quy đổi sang Đồng Việt Nam (VNĐ) theo tỷ giá áp dụng vào cuối tháng.

Chênh lệch tỷ giá của các nghiệp vụ ngoại tệ phát sinh trong kỳ và đánh giá lại số dư ngoại tệ cuối kỳ được đưa vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

2 Nguyên tắc thực hiện hợp nhất báo cáo tài chính:

Báo cáo được lập trên cơ sở hợp nhất báo cáo của công ty mẹ và các công ty con theo quy định tại các chuẩn mực kế toán Việt Nam, hệ thống kế toán Việt Nam, và các quy định hiện hành áp dụng cho ngân hàng và các Tổ chức tín dụng khác.

3 Kế toán thu nhập lãi, chi phí lãi và ngừng dự thu lãi :

Ngân hàng ghi nhận thu nhập lãi và chi phí lãi theo phương pháp dự thu, dự chi. Lãi của các khoản cho vay quá hạn không được dự thu mà được ghi nhận trên cơ sở thực thu. Khi một khoản cho vay trở thành quá hạn thì số lãi dự thu được xuất toán và ghi nhận ngoại bảng. Thu nhập lãi của các khoản cho vay quá hạn được ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh khi thu được.

4 Kế toán các khoản thu từ phí và hoa hồng

Được ghi nhận khi phát sinh. Thu nhập từ phí và hoa hồng, bao gồm phí nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ, phí từ các khoản dịch vụ bảo lãnh, phí từ các dịch vụ môi giới chứng khoán và các dịch vụ khác. Thu nhập từ các khoản bảo lãnh và dịch vụ môi giới chứng khoán được ghi nhận theo phương pháp trích trước. Thu nhập từ hoa hồng nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ và các dịch vụ khác được ghi nhận khi thực hiện.

5 Kế toán đối với cho vay khách hàng :

- Nguyên tắc ghi nhận khoản vay: theo phương pháp định lượng
- Các nguyên tắc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng: Ngân hàng áp dụng việc phân loại nợ, trích lập dự phòng nợ phải thu khó đòi và xử lý rủi ro theo các hướng dẫn tại Quyết định số 493/2005/QĐ-NHNN ngày 22/4/2005 của Thống đốc ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về phân loại tài sản cố, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng và Thông tư 09/2014/TT-NHNN về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 02/2013/TT-NHNN. Các khoản nợ được phân loại chủ yếu theo thời hạn nợ của khách hàng và dự phòng được trích lập theo tỷ lệ Quy định tại Quyết định trên.

6 Kế toán tài sản cố định:

- Nguyên tắc ghi nhận: Nguyên giá tài sản cố định bao gồm giá mua và những chi phí có liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào hoạt động. những chi phí mua sắm, cải tiến và tân trang được tính vào giá trị tài sản cố định. Riêng những chi phí bảo trì sửa chữa được tính vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT Quý III Năm 2017

- Phương pháp và thời gian khấu hao: Tài sản cố định khấu hao theo phương pháp đường thẳng để trừ dần nguyên giá tài sản cố định theo thời gian hữu dụng ước tính, phù hợp với hướng dẫn tại Thông tư số 45/2013/TT-BTC ngày 25 tháng 04 năm 2013 của Bộ Tài Chính.'

7 Tiền và các khoản tương đương tiền

Bao gồm tiền mặt tại quỹ; tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước; cộng thêm tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu Ngân hàng Nhà nước, chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua; tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác không kỳ hạn và đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày gửi.

8 Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận thuế thu nhập doanh nghiệp và chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp

Thực hiện theo chuẩn mực kế toán Việt Nam số 17 – Thuế thu nhập doanh nghiệp và quyết định số 29/2006/QĐ-NHNN ngày 10/7/2006 của Thống đốc ngân hàng nhà nước Việt Nam.

9 Vốn chủ sở hữu :

- Trích lập và sử dụng các quỹ từ lợi nhuận sau thuế: được thực hiện theo nghị định 57/2012/NĐ-CP ngày 20/07/2012 của chính phủ.

V. Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Bảng cân đối kế toán

1 Tiền mặt, vàng bạc, đá quý

	30-09-2017	31-12-2016
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Tiền mặt bằng VND	243,036	231,471
Tiền mặt bằng ngoại tệ	42,702	45,851
Kim loại quý, đá quý khác	4,625	4,625
Tổng	290,363	281,947

2 Tiền gửi tại NHNN

	30-09-2017	31-12-2016
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Tiền gửi thanh toán tại NHNN	662,272	1,626,960
- Bằng VND	502,991	1,374,336
- Bằng ngoại tệ, vàng	159,281	252,624
Tổng	662,272	1,626,960

3 Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác

	30-09-2017	31-12-2016
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
3.1 Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	5,741,279	6,792,725
- Bằng VND	5,577,390	6,543,926
- Bằng ngoại tệ, vàng	163,889	248,799
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	593,230	2,375,281
- Bằng VND	391,000	1,500,000
- Bằng ngoại tệ, vàng	202,230	875,281
Tổng	6,334,509	9,168,006
3.2 Cho vay các TCTD khác		
- Bằng VND	356,000	2,184,130

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý III Năm 2017

- Bảng ngoại tệ, vàng	224,700	166,193
- Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	-	-
Tổng	580,700	2,350,323
Tổng tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	6,915,209	11,518,329
4 Cho vay khách hàng		
	30-09-2017	31-12-2016
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	28,380,846	23,475,909
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	21,311	1,486,428
Cho thuê tài chính		151,431
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	186,755	23,224
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	5,439	215,225
Tổng	28,594,351	25,352,217
- Phân tích chất lượng nợ cho vay		
	30-09-2017	31-12-2016
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	26,582,285	23,493,409
Nợ cần chú ý	1,333,712	1,482,433
Nợ dưới tiêu chuẩn	233,093	150,144
Nợ nghi ngờ	158,965	22,298
Nợ có khả năng mất vốn	286,296	203,933
Tổng	28,594,351	25,352,217
- Phân tích dư nợ theo thời gian		
	30-09-2017	31-12-2016
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Nợ ngắn hạn	11,420,959	8,079,759
Nợ trung hạn	7,682,835	8,855,917
Nợ dài hạn	9,490,557	8,416,541
Tổng	28,594,351	25,352,217
5 Đối với sự tăng, giảm của DPRR tin dụng		
	<u>Dự phòng chung</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>
<u>Kỳ này</u>		
Số dư đầu kỳ	189,757	100,553
Dự phòng rủi ro trích lập, hoàn nhập trong kỳ	13,968	26,885
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng		(4,965)
Số dư cuối kỳ	203,725	122,473
<u>Kỳ trước</u>		
Số dư đầu kỳ	152,423	56,988
Dự phòng rủi ro trích lập, hoàn nhập trong kỳ	37,334	45,371

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT Quý III Năm 2017

Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	-	(1,806)
Số dư cuối kỳ	189,757	100,553
6 Chứng khoán đầu tư		
	30-09-2017	31-12-2016
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
6.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
a. Chứng khoán nợ	7,601,645	11,233,021
- Chứng khoán chính phủ	7,601,645	11,233,021
b. Chứng khoán vốn	-	
c. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
Tổng	7,601,645	11,233,021
6.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
	8,644,685	7,892,799
- Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành		
Tổng	8,644,685	7,892,799
7 Góp vốn. Đầu tư dài hạn		
- Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư		
	30-09-2017	31-12-2016
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Đầu tư vào công ty con (*)		
Các khoản đầu tư dài hạn khác	869,600	869,600
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(6,918)	(6,918)
Tổng	862,682	862,682
8 Tài sản cố định hữu hình		
8.1 Tài sản cố định hữu hình kỳ này		

ĐVT: Triệu VND

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Machinery thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	TSCĐ khác	Tổng cộng
NGUYÊN GIÁ						
Số dư đầu kỳ	154,145	80,017	49,163	53,922	2,123	339,370
Mua trong kỳ	557	27,723	5,155	10,355	-	43,790
Thanh lý	-	(320)	(2,273)	(1,665)	-	(4,257)
Điều chỉnh giảm TT45						
Số dư cuối kỳ	154,702	107,421	52,045	62,612	2,123	378,904
HAO MÒN						
Số dư đầu kỳ	12,072	29,392	29,616	29,623	1,056	101,759
Tăng trong kỳ	2,027	5,427	3,309	5,675	138	16,576
Giảm do thanh lý	-	(200)	(2,190)	(1,529)	-	(3,919)
Điều chỉnh giảm TT45						

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý III Năm 2017

Điều chỉnh giảm khác						-
Số dư cuối kỳ	14,099	34,619	30,735	33,769	1,194	114,416
GIA TRỊ CÒN LẠI						-
Ngày đầu kỳ	142,072	50,704	19,547	24,299	989	237,611
Ngày cuối kỳ	140,603	72,802	21,310	28,843	929	264,488

8.2 Tài sản cố định hữu hình kỳ trước

31-12-2016

ĐVT: Triệu VND

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	TSCĐ khác	Tổng cộng
NGUYÊN GIÁ						
Số dư đầu kỳ	154,050	77,107	46,414	37,963	2,828	318,360
Mua trong kỳ	96	6,394	5,896	17,740	(96)	29,829
Thanh lý	-	(3,484)	(2,947)	(1,782)	(607)	(8,819)
Điều chỉnh giảm TT45						
Số dư cuối kỳ	154,145	80,017	49,163	53,922	2,123	339,370
HAO MÓN						
Số dư đầu kỳ	7,912	25,886	26,831	24,976	1,639	87,244
Tăng trong kỳ	4,160	6,587	4,813	6,027	(179)	21,408
Giảm do thanh lý	-	(3,159)	(2,028)	(1,380)	(325)	(6,893)
Điều chỉnh giảm TT45						-
Điều chỉnh giảm khác						-
Số dư cuối kỳ	12,073	29,393	29,616	29,623	1,058	101,760
GIA TRỊ CÒN LẠI						-
Ngày đầu kỳ	146,136	51,222	19,583	12,988	1,188	231,116
Ngày cuối kỳ	142,074	50,624	19,547	24,299	1,067	237,610

9 Tài sản cố định vô hình

9.1 Tài sản cố định vô hình kỳ này

ĐVT: Triệu VND

Khoản mục	Quyền sử dụng đất có thời hạn	Bản quyền, bằng sáng chế	Phần mềm vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
NGUYÊN GIÁ					
Số dư đầu kỳ	914,039		45,038	1,279	960,357
Tăng trong kỳ	120,085		1,607	53,312	175,004
Thanh lý	-		-	-	-
Điều chỉnh giảm theo TT45					-
Số dư cuối kỳ	1,034,124	-	46,645	54,591	1,135,360

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý III Năm 2017

HAO MÔN					-
Số dư đầu kỳ	189		14,747	429	15,365
Trích khấu hao trong kỳ	29		4,096	5,858	9,983
Tăng do điều chỉnh khác					-
Giảm do thanh lý	-		-	-	-
Giảm do điều chỉnh theo TT45					-
Giảm do điều chỉnh khác					-
Số dư cuối kỳ	218	-	18,843	6,287	25,348
GIA TRỊ CÒN LẠI					-
Ngày đầu kỳ	913,850	-	30,291	825	944,966
Ngày cuối kỳ	1,033,906	-	27,802	48,304	1,110,012

9.2 Tài sản cố định vô hình kỳ trước

31-12-2016

ĐVT: Triệu VND

Khoản mục	Quyền sử dụng đất có thời hạn	Bản quyền, bằng sáng chế	Phần mềm vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
NGUYÊN GIÁ					
Số dư đầu kỳ	913,439		33,911	1,140	948,490
Tăng trong kỳ	600		11,177	60	11,837
Thanh lý	-		-	-	-
Điều chỉnh giảm theo TT45					-
Số dư cuối kỳ	914,039	-	45,088	1,200	960,327
HAO MÔN					
Số dư đầu kỳ	151		10,698	250	11,099
Trích khấu hao trong kỳ	38		4,131	93	4,262
Tăng do điều chỉnh khác					-
Giảm do thanh lý	-		-	-	-
Giảm do điều chỉnh theo TT45					-
Giảm do điều chỉnh khác					-
Số dư cuối kỳ	189	-	14,829	343	15,361
GIA TRỊ CÒN LẠI					-
Ngày đầu kỳ	913,288	-	23,213	890	937,391
Ngày cuối kỳ	913,850	-	30,259	857	944,966

10 Tài sản có khác

30-09-2017

31-12-2016

Triệu VND

Triệu VND

- Chi phí xây dựng cơ bản dở dang
- Các khoản phải thu
- Lãi và phí phải thu

32,808

222,846

3,357,542

2,821,985

2,624,807

3,101,018

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý III Năm 2017

4. Tài sản có khác	3,236,278	3,220,043
5. Dự phòng rủi ro tài sản có	(28,859)	(28,859)
Tổng	9,222,576	9,337,033
11 Các khoản nợ chính phủ và NHNN		
	30-09-2017	31-12-2016
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
1. Vay NHNN	-	-
Vay cầm cố các giấy tờ có giá	-	1,209,304
Tổng	-	1,209,304
12 Tiền, vàng gửi và vay các TCTD khác		
	30-09-2017	31-12-2016
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
12.1 Tiền, vàng gửi của các TCTD khác		
a. Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	5,524,649	6,697,206
- Bảng VND	5,524,581	6,697,144
- Bảng vàng và ngoại tệ	68	62
b. Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	4,057,002	9,652,265
- Bảng VND	3,967,122	9,652,265
- Bảng vàng và ngoại tệ	89,880	-
Tổng	9,581,651	16,349,471
12.2 Vay các TCTD khác	-	-
- Bảng VND	446,000	3,904,362
- Bảng vàng và ngoại tệ	224,700	443,180
Tổng	670,700	4,347,542
Tổng tiền, vàng gửi của và vay TCTD khác	10,252,351	20,697,013
13 Tiền gửi của khách hàng		
- Thuyết minh theo loại tiền gửi		
	30-09-2017	31-12-2016
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	3,232,884	2,276,865
- Tiền gửi không kỳ hạn Bảng VND	3,203,886	2,236,499
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	28,998	40,366
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	41,530,279	39,320,096
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	39,511,884	37,083,598
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng và ngoại tệ	2,018,395	2,236,498
Tiền gửi vốn chuyên dùng	49,708	216
Tiền gửi kỳ quỹ	144,669	194,528
Tổng	44,957,540	41,791,705
- Thuyết minh theo loại hình doanh nghiệp		
	30-09-2017	31-12-2016
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý III Năm 2017

Tiền gửi của TCKT	7,499,675	6,672,727
Tiền gửi của cá nhân	37,457,865	35,118,978
Tiền gửi của các đối tượng khác	-	-
Tổng	44,957,540	41,791,705
14 Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	30-09-2017	31-12-2016
	Triệu VND	Triệu VND
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND	221,652	185,439
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng vàng, ngoại tệ	-	-
Tổng	221,652	185,439
15 Phát hành giấy tờ có giá thông thường	30-09-2017	31-12-2016
	Triệu VND	Triệu VND
Phát hành giấy tờ có giá bằng VND	3,856,545	918,687
Phát hành giấy tờ có giá bằng ngoại tệ	-	-
Tổng	3,856,545	918,687
16 Các khoản nợ khác	30-09-2017	31-12-2016
	Triệu VND	Triệu VND
Các khoản phải trả nội bộ	13,188	5,420
Các khoản phải trả bên ngoài	180,744	112,440
Lãi và phí phải trả	1,099,118	862,837
Dự phòng rủi ro khác	-	-
- Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	-	-
Tổng	1,293,050	980,697
17 Vốn và quỹ của Tổ chức tín dụng		

17.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

17.2 Chi tiết vốn đầu tư của TCTD Triệu VND

Nội dung	Kỳ này			Kỳ trước		
	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi
Vốn đầu tư của nhà nước						
Vốn góp	3,010,216	3,010,216	-	3,010,216	3,010,216	
Thặng dư vốn cổ phần	-					
Cổ phiếu quỹ	(29,644)	(29,644)	-	(29,644)	(29,644)	-
Tổng	2,980,572	2,980,572		2,980,572	2,980,572	

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý III Năm 2017

17.3 Cổ phiếu

	30-09-2017	31-12-2016
- Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	350,000,000	350,000,000
- Số lượng cổ phiếu được bán ra công chúng	301,021,552	301,021,552
+ Cổ phiếu phổ thông	301,021,552	301,021,552
+ Cổ phiếu ưu đãi		
- Số lượng cổ phiếu được mua lại	3,352,000	3,352,000
+ Cổ phiếu phổ thông	3,352,000	3,352,000
+ Cổ phiếu ưu đãi		
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	297,669,552	297,669,552
+ Cổ phiếu phổ thông	297,669,552	297,669,552
+ Cổ phiếu ưu đãi		
* Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: (đồng)	10,000	10,000

VI. Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

18. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự

	<u>Đến 30/09/2017</u>	<u>Đến 30/09/2016</u>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Thu nhập lãi tiền gửi	58,259	54,252
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	2,454,430	1,964,767
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ	573,405	429,107
-Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	-	-
-Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	573,405	429,107
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	-	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	79,732	118,845
Tổng	3,165,826	2,566,971

19. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự:

	<u>Đến 30/09/2017</u>	<u>Đến 30/09/2016</u>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Trả lãi tiền gửi	2,228,162	1,791,257
Trả lãi tiền vay	104,297	52,239
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	107,725	7,905
Trả lãi tiền thuê tài chính	0	-
Chi phí hoạt động tín dụng khác	27,414	43,503
Tổng	2,467,598	1,894,904

20. Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ

20.1 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ

	<u>Đến 30/09/2017</u>	<u>Đến 30/09/2016</u>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Thu từ dịch vụ thanh toán	18,369	13,940
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	-	-
Thu từ dịch vụ ngân quỹ	1,423	1,431
Thu khác	14,829	13,188

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý III Năm 2017

Tổng	34,621	28,559
20.2 Chi phí hoạt động dịch vụ		
	<u>Đến 30/09/2017</u>	<u>Đến 30/09/2016</u>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Chi dịch vụ thanh toán	3,897	3,335
Chi về ngân quỹ	3,311	2,334
Chi về ủy thác và đại lý	2,410	1,957
Chi khác	16,828	13,205
Tổng	26,446	20,831
20.3 Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch	8,175	7,728
21 Lãi lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		
	<u>Đến 30/09/2017</u>	<u>Đến 30/09/2016</u>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	1,240,076	282,014
- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay và chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ KD	604,051	70,033
- Thu từ kinh doanh vàng	-	30
- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	636,025	83,915
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	1,261,862	324,154
- Chi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay và chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ KD	554,060	-
- Chi từ kinh doanh vàng	-	30
- Chi về các công cụ tài chính phái sinh	707,802	112,246
Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(21,786)	(42,140)
22 Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		
	<u>Đến 30/09/2017</u>	<u>Đến 30/09/2016</u>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần	-	-
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-
Các khoản thu nhập khác	-	-
Tổng	-	-
23 Chi phí hoạt động		
	<u>Đến 30/09/2017</u>	<u>Đến 30/09/2016</u>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
1. Chi nộp thuế và các khoản phí lệ phí	2,091	8,157
2. Chi phí cho nhân viên	281,272	265,158

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý III Năm 2017

Trong đó: - Chi lương và phụ cấp	244,296	229,804
- Các khoản chi đóng góp theo lương	21,368	20,957
- Chi trợ cấp	1,538	1,196
- Chi công tác xã hội	-	-
3. Chi về tài sản	169,640	114,908
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	26,559	17,452
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ	187,862	134,098
Trong đó:		
- Công tác phí	6,445	5,704
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	1,044	66
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	38,841	30,860
6. Chi phí dự phòng	-	-
Tổng	679,706	553,181

VIII. Các thông tin khác

24. Tình hình nhu nhập của cán bộ công nhân viên

Triệu VND

Chỉ tiêu	Đến 30/09/2017	Đến 30/09/2016
I. Tổng số cán bộ, CNV	2,402	2,548
II. Thu nhập của cán bộ		
1. Tổng quỹ lương	244,296	229,804
2. Tiền thưởng	-	-
3. Thu nhập khác	1,538	1,196
4. Tổng thu nhập	245,834	231,000
5. Tiền lương bình quân	11,3	10,0
6. Thu nhập bình quân	11,4	10,1

25. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với ngân sách nhà nước

Triệu VND

Chỉ tiêu	31-12-2016	Phát sinh		30/09/2017
		Số phải nộp	Số đã nộp	
1. Thuế GTGT	739	8,413	8,671	480
2. Thuế TNDN	(26,751)	2,935	636	(24,452)
3. Các loại thuế khác	490	37,376	36,589	1,276
4. Các khoản phí, lệ phí và các khoản				
Tổng cộng	(25,522)	48,724	45,897	(22,695)

26. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra

30-09-2017

31-12-2016

Triệu VND

Triệu VND

Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn

3,084,709

3,759,061

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý III Năm 2017

Bảo lãnh vay vốn	1,640	1,640
Cam kết trong nghiệp vụ LC	154,350	303,816
Bảo lãnh khác	2,928,719	3,453,605

27 Mức độ tập trung theo khu vực địa lý của các tài sản, công nợ và các khoản mục ngoại bảng

	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	CCTC phái sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	29,175,051	6,996,775	3,084,709	22,458	16,211,502
Nước ngoài					

Lập bảng



Hà Chi Hiếu

Kế toán trưởng



Đỗ Thị Thanh Hương



Ngày 17 tháng 10 năm 2017
Tổng giám đốc

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
NGUYỄN THỊ MAI

17.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Nội dung	Vốn góp/Vốn điều lệ	Cổ phiếu quỹ	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối/ Lỗ lũy kế	Tổng cộng
Số dư đầu kỳ	3,010,216	(29,644)	1,105	77,468	47,227	30,144	91,649	3,228,165
Tăng trong kỳ			-	1,030	543	-	7,474	9,047
Giảm trong kỳ			-	-	-	-	33,551	33,551
Số dư cuối kỳ	3,010,216	(29,644)	1,105	78,498	47,770	30,144	65,572	3,203,661